

風險管理

本行持續完善與集團戰略相適應的風險管理體系。面對嚴峻複雜的外部形勢，加強全面風險管理體系建設，不斷完善治理架構，優化管理機制，理順管理流程，豐富管理工具，夯實管理基礎，為集團持續穩健經營保駕護航。立足未來三至五年風險管理發展方向，編製集團「十四五」風險管理規劃，全方位繪製集團風險管理藍圖目標和行動舉措。深化巴塞爾協議III、國際基準利率改革新規實施，不斷提升風險管理精細化水平。完善綜合經營公司風險管理體系，持續強化境外機構風險管理要求。加強疫情應對與重大風險報告機制，保障業務連續性。加快風險管理數字化轉型，積極打造線上業務模型「工具箱」與評審「安全閥」，推進多層次智能風控預警體系建設，提升智能風控水平。強化底線思維，從全機構、全業務、全產品、全客戶維度，深入開展重大潛在風險排查。積極開展風險文化專項行動，不斷提升全員風險意識。

信用風險管理

本行密切跟進宏觀經濟金融形勢，持續優化信貸結構，完善信用風險管理政策，強化信貸資產質量管理，進一步提升風險管理的主動性與前瞻性。

持續調整優化信貸結構。以促進戰略實施和平衡風險、資本、收益為目標，持續推進行業政策體系建設，完善行業資產組合管理方案，制定行業信貸投向指引，優化信貸結構。緊跟國家和本行「十四五」規劃方向，結合「八大金融」發展要求，重點突出科技創新、擴大內需、區域協調、基礎設施「四大板塊」，聚焦戰略性新興產業、新型基礎設施、先進製造業、數字經濟、民生消費、現代服務業、鄉村振興、新型

城鎮化、傳統基礎設施、傳統製造業等「十大支柱」領域。

進一步強化統一授信，全面紮口信用風險管理。持續完善授信管理長效機制，加強客戶集中度管控，完善資產質量監控體系，進一步提高潛在風險識別、管控和化解的有效性。加強對重點關注地區的風險分析與資產質量管控工作督導，加強對業務條線窗口指導和檢查、後評價。根據大額風險暴露管理要求，持續開展大額風險暴露識別、計量、監測等工作。

公司金融方面，進一步加強重點領域風險識別、管控和化解，通過限額管理嚴格控制總量和投向，防範化解產能嚴重過剩行業風險。落實國家房地產調控政策和監管措施，加強房地產貸款風險管理。個人金融方面，優化個人授信審批機制，加強授權管理，完善審批人管理，嚴格准入標準，加強過程監控，在支持個人授信業務發展的同時，防範過度授信和交叉傳染風險。

進一步加大不良資產化解力度。繼續對不良項目進行集中和分層管理，強化對重點地區、重點項目的督導，持續提升處置質效。積極探索不良清收與「互聯網+」的結合，拓寬處置渠道。加大核銷、債轉股的運用，用足用好監管不良貸款轉讓試點政策，加大個人及銀行卡不良資產證券化力度，夯實資產質量，防範化解金融風險。

根據《貸款風險分類指引》，科學衡量與管理信貸資產質量。6月末，集團不良貸款⁴總額2,003.48億元，比上年末減少69.25億元；不良貸款率1.30%，比上年末下降0.16個百分點；集團貸款減值準備餘額3,691.68億元，比上年末增加5.49億元；不良貸款撥備覆蓋率184.26%。

⁴ 「風險管理 — 信用風險管理」部分所涉及的客戶貸款均不含應計利息。

管理層討論與分析

貸款五級分類狀況

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
集團				
正常	14,945,790	97.17%	13,711,518	96.67%
關注	235,350	1.53%	264,594	1.87%
次級	90,403	0.59%	125,118	0.88%
可疑	28,086	0.18%	33,823	0.24%
損失	81,859	0.53%	48,332	0.34%
合計	15,381,488	100.00%	14,183,385	100.00%
不良貸款總額	200,348	1.30%	207,273	1.46%
中國內地				
正常	12,031,613	96.97%	11,089,055	96.41%
關注	197,254	1.59%	222,751	1.94%
次級	79,139	0.64%	115,873	1.01%
可疑	23,083	0.18%	31,078	0.27%
損失	76,860	0.62%	43,034	0.37%
合計	12,407,949	100.00%	11,501,791	100.00%
不良貸款總額	179,082	1.44%	189,985	1.65%

集團貸款五級分類遷徙率

單位：%

項目	2021年1-6月	2020年	2019年
正常	0.53	1.21	1.40
關注	16.92	32.66	21.45
次級	51.94	24.68	40.86
可疑	21.76	28.62	18.76

根據《國際財務報告準則第9號—金融工具》的規定，本行結合前瞻性信息進行預期信用損失評估並計提相關的減值準備。其中，第一階段資產按未來12個月預期信用損失計提減值，第二、三階段資產按整個存續期預期信用損失計提減值。6月末，集團第一階段貸款餘額148,655.29億元，佔比為96.67%；第二階段

貸款餘額3,114.46億元，佔比為2.03%；第三階段貸款餘額2,003.48億元，佔比為1.30%。上半年，集團貸款減值損失477.50億元，同比減少129.78億元；信貸成本0.65%，同比下降0.25個百分點。貸款分類、階段劃分以及貸款減值準備等其他信息，見中期財務資料註釋三、16，四、1。

本行持續加強貸款客戶的集中風險控制，符合借款人集中度的監管要求。

單位：%

指標	監管標準	2021年	2020年	2019年
		6月30日	12月31日	12月31日
單一最大客戶貸款比例	≤10	2.6	2.8	3.2
最大十家客戶貸款比例	≤50	14.3	13.9	14.5

註：

- 1 單一最大客戶貸款比例 = 單一最大客戶貸款餘額 ÷ 資本淨額。
- 2 最大十家客戶貸款比例 = 最大十家客戶貸款餘額 ÷ 資本淨額。

下表列示6月末本行十大單一借款人。

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

	行業	是否關聯方	貸款餘額	佔貸款總額
				百分比
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	否	65,684	0.43%
客戶B	製造業	否	42,050	0.27%
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	否	40,610	0.26%
客戶D	商業及服務業	否	40,346	0.26%
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	否	36,053	0.23%
客戶F	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	否	36,000	0.23%
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	否	32,058	0.21%
客戶H	製造業	否	22,643	0.15%
客戶I	交通運輸、倉儲和郵政業	否	22,602	0.15%
客戶J	房地產業	否	22,000	0.14%

市場風險管理

本行積極應對市場環境變化，持續優化市場風險管理體系，有效控制市場風險。

完善市場風險管理機制，優化集團市場風險限額體系，強化一二道防線風險管控，提升市場風險防控能力和管理質效。持續加強市場研判和分析，提升風險管理的主動性和前瞻性。優化交易對手信用風險管理流程，提升管控前瞻性。優化市場風險計量模型，

提升風險管理精細化水平。市場風險情況見中期財務資料註釋四、2。

持續加強證券投資風險管控，強化境內債市違約預警和中資美元債市場跟蹤，提升投後監控及預警能力，不斷夯實債券投資業務質量。進一步加強證券和資管業務風險的集團統籌管理。

匯率風險管理力求實現資金來源與運用的貨幣匹配。本行通過貨幣兌換、套期保值等方式控制外匯敞口，將匯率風險保持在合理水平。

管理層討論與分析

銀行賬簿利率風險管理

本行堅持匹配性、全面性和審慎性原則，強化銀行賬簿利率風險管理。總體管理策略是綜合考慮集團整體風險偏好、風險狀況、宏觀經濟和市場變化等因素，通過有效管理，將銀行賬簿利率風險控制在本行可承受的範圍內，達到風險與收益的合理平衡，實現股東價值最大化。

本行主要通過利率重定價缺口分析來評估銀行賬簿利率風險，並根據市場變化及時進行資產負債結構調整、優化內外部位定價策略或實施風險對沖。

流動性風險管理

本行流動性風險管理的目標是建立健全流動性風險管理體系，對集團和法人層面、各機構、各業務條線

的流動性風險進行有效識別、計量、監測和控制，確保以合理成本及時滿足流動性需求。

本行堅持安全性、流動性、盈利性平衡的經營原則，嚴格執行監管要求，完善流動性風險管理體系，不斷提高流動性風險管理的前瞻性和有效性。加強集團和法人層面、各機構、各業務條線的流動性風險管控，制定了完善的流動性風險管理政策和應急預案。定期對流動性風險限額進行重檢，持續完善流動性風險預警體系，進一步加強優質流動性資產管理，實現風險與收益平衡。定期完善流動性壓力測試方案，按季度進行壓力測試，測試結果顯示本行在壓力情況下有足夠的支付能力應對危機情景。

6月末，本行各項流動性風險指標達到監管要求。集團流動性比例情況如下表（根據中國內地監管機構的相關規定計算）：

單位：%

指標	監管標準	2021年	2020年	2019年
		6月30日	12月31日	12月31日
流動性比例	人民幣	48.6	54.5	54.6
	外幣	66.6	58.6	60.4

聲譽風險管理

本行認真落實聲譽風險管理監管要求，持續完善聲譽風險管理體系和機制建設，強化聲譽風險併表管理，提高聲譽風險管理水平。重視潛在聲譽風險因素排查預警，加強輿情監測，持續開展聲譽風險識別、評估和報告工作，妥善應對聲譽事件，有效維護品牌聲譽。持續開展聲譽風險管理培訓，提高員工聲譽風險意識，培育聲譽風險管理文化。

內部控制與操作風險管理

內部控制

本行董事會、高級管理層以及下設專業委員會，認真履行內控管理與監督職責，着力加強風險預警和防範，提升集團合規經營水平。

繼續落實內部控制三道防線體系。業務部門和基層機構是內部控制的第一道防線，是風險和控制的所有者和責任人，履行經營過程中的制度建設與執行、

業務檢查、控制缺陷報告與組織整改等自我風險控制職能。

各級機構的內部控制及風險管理職能部門是內部控制的第二道防線，負責風險管理及內部控制的統籌規劃、組織實施和檢查評估，負責識別、計量、監督和控制風險。牽頭一道防線深入應用集團操作風險監控分析平台，履行員工違規行為處理及管理問責職責，通過對重要風險進行常態化監控，及時識別緩解風險，促進業務流程和系統優化。

審計部門是內部控制的第三道防線，負責對內部控制和風險管理的充分性和有效性進行內部審計。圍繞國家政策落實、外部監管要求和集團戰略實施，聚焦審計監督主責主業，緊盯重大風險隱患和薄弱環節，有序開展各項審計檢查。堅持問題揭示與整改監督並重，進一步完善審計整改監督機制，加強對審計問題整改的跟蹤檢查和重點督促，推動審計成果運用和整改質效提升。深化審計體制改革，持續加強審計隊伍建設，推進審計科技化建設，進一步加大技術手段在審計工作中的應用。

強化內控案防管理，壓實主體責任，推進落實多項管控舉措。持續完善內控制度、流程、系統，強化內控檢查隊伍建設，組織全行開展風險排查，不斷提高內控案防工作質效。狠抓問題整改，強化全員合規意識，培育內控合規文化。

繼續推進《企業內部控制基本規範》及其配套指引的實施，落實《商業銀行內部控制指引》，遵循「全覆蓋、制衡性、審慎性、相匹配」的基本原則，推進全行建立分工合理、職責明確、報告關係清晰的內部控制治理和組織架構。

本行按照各項會計法律法規，建立了系統的財務會計制度體系，並認真組織實施。會計基礎紮實，財務會計管理規範化、精細化程度進一步提高。本行致力於會計基礎工作長效機制建設，持續推進會計良好標準實施和評估驗收，加強會計信息質量管理，確保

財務報告內部控制的有效性。財務報告的編製符合適用的會計準則和相關會計制度的規定，在所有重大方面公允地反映了本行財務狀況、經營成果和現金流量。

重視加強欺詐舞弊風險防控，主動識別、評估、控制和緩解風險。上半年，成功堵截外部案件77起，涉及金額5,092.28萬元。

操作風險管理

本行持續完善操作風險管理體系，深化操作風險管理工具應用，運用操作風險與控制評估(RACA)、關鍵風險指標監控(KRI)、損失數據收集(LDC)等管理工具，開展操作風險的識別、評估、監控，進一步規範操作風險報告機制，不斷完善風險管理措施。優化操作風險管理信息系統，提高系統支持力度。推進業務連續性管理體系建設，優化運行機制，完善業務連續性制度，開展業務影響分析，細化應急預案，開展業務連續性演練，積極應對新冠肺炎疫情，提升業務持續運營能力。

合規管理

本行持續完善合規風險治理機制和管理流程，保障集團穩健經營和可持續發展。完善反洗錢及制裁合規管理機制，優化資源配置，強化監控和管理。加強系統與模型建設，優化系統功能。持續推進境外機構合規管理長效機制建設，優化風險評估體系，完善管理制度，提升境外機構合規管理能力。完善反洗錢與制裁合規培訓機制，開展多種形式的合規培訓，提升全員合規意識和能力。

加強關聯交易及內部交易管理。加強關聯方管理，夯實關聯交易管理基礎。強化關聯交易日常監控與核查，嚴格把控關聯交易風險。完善內部交易管理流程，持續開展內部交易監控和報告工作。優化關聯交易監控系統和內部交易管理系統，提升科技賦能水平。

管理層討論與分析

國別風險管理

本行嚴格按照監管要求，將國別風險納入全面風險管理體系，通過一系列管理工具來管理和控制國別風險，包括國別風險評級、國別風險限額、國別風險敞口統計與監測、準備金計提等。上半年，本行嚴格按照監管要求，結合業務發展需要，持續加強國別風險管理，審定本年度國別風險評級和國別風險限額，加強國別風險敞口的監測和報告，對潛在高風險國家和地區，及時提示風險並實施差異化管理。國別風險淨敞口主要集中在國別風險評級低和較低的國家和地區，總體國別風險控制在合理水平。

資本充足率情況

6月末，本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的資本充足率情況列示如下：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	中國銀行集團		中國銀行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
核心一級資本淨額	1,748,114	1,704,778	1,474,957	1,441,977
一級資本淨額	2,058,220	1,992,621	1,774,468	1,719,467
資本淨額	2,526,199	2,451,055	2,225,969	2,162,054
核心一級資本充足率	10.80%	11.28%	10.68%	10.99%
一級資本充足率	12.72%	13.19%	12.84%	13.10%
資本充足率	15.61%	16.22%	16.11%	16.47%

更多資本計量相關信息見中期財務資料註釋四、5及補充信息二、5。

槓桿率情況

6月末，本行根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》和《商業銀行資本管理辦法(試行)》的相關規定計量的槓桿率情況列示如下：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2021年6月30日	2020年12月31日
一級資本淨額	2,058,220	1,992,621
調整後的表內外資產餘額	27,861,068	25,880,515
槓桿率	7.39%	7.70%

更多槓桿率計量相關信息見中期財務資料補充信息二、6。